

邵阳职业技术学院

毕业设计

产品设计	工艺设计	方案设计
		√

设计题目：_____ 李先生的家庭理财方案 _____

学生姓名：_____ 周蔚蓉 _____

学 号：_____ 201810301199 _____

系 部：_____ 财会工商系 _____

专 业：_____ 金融管理 _____

班 级：_____ 金融 1181 班 _____

指导老师：_____ 李伟珍 _____

二〇二一年六月一日

目 录

一、家庭基本情况介绍.....	1
二、家庭财务情况.....	1
(一)家庭资产情况.....	1
(二)家庭收支状况.....	1
三、家庭财务分析.....	2
(一)收支情况分析.....	2
(二)数据分析.....	2
(三)理财需求.....	3
四、家庭理财规划.....	3
(一)保险规划.....	4
(二)教育金规划.....	4
(三)退休养老规划.....	4
(四)购房规划.....	4
(五)基金创业规.....	5
五、总结.....	5
参考文献.....	6

李先生的家庭理财方案

金融 1181 班 周蔚蓉

[摘要] 家庭可支配收入的提高，人们对家庭理财的需求逐渐增加。家庭理财是管理家庭财富的重要手段，家庭理财不仅是一门科学，也是赚钱、省钱的指导方案。本文根据李先生所在家庭的具体理财需求，对其家庭基本财务情况进行研究，并根据李先生家的实际财富情况，制定了保险、教育金、养老、购房等方面的理财规划，希望可以给李先生提供帮助。

[关键词] 家庭 理财 方案

一、家庭情况

李先生今年 36 岁，是某国有企业的项目主管，他的妻子为私企客服，夫妻二人有一个 8 岁的儿子，目前李先生一家生活在成都，三口人身体健康。

表 1 李先生家庭基本情况表

基本情况	性别	年龄	工作单位	健康状况
李先生	男	36	某国企的项目主管	健康
李先生的妻子	女	34	私企客服	健康
李先生儿子	男	8		健康

二、家庭财务情况

（一）家庭资产情况

李先生夫妻二人目前居住在成都，在四川黑水市老家有一套住房，价值 25 万元，但是在 19 年地震中损毁，这套房子房贷为 10 万元。目前二人在成都并没有住房，有存款 15 万元。

（二）家庭收支情况

李先生夫妻二人年收入 18.6 万元。由于老家的房子在地震中损毁，并剩余房贷，但是由于政府要求央行核销损毁房屋的剩余贷款，10 万元贷款余额为零。

李先生家庭每月开支为 4000 元，房租每月 1800 元，李先生夫妻二人工作稳定，各种保险和社会保障齐全。

三、家庭财务分析

资产负债表 表 2

资产	金额/元	负债	金额/元
活期存款	150000	个人房地产抵押贷款	0
总计	150000	负债总计	0
净资产	150000		

从表 2 资产负债表可以看出李先生家庭目前没有负债，对于投资来说，也没有房产等其他投资，家庭仅有活期存款 15 万元。可见，李先生家庭并没有合理的投资理财意识。

（一）收支情况分析

李先生的家庭年度现金流量表如表 3 所示：

家庭年度现金流量表 表 3

家庭年度收支状况			
收入	金额（元）	支出	金额（元）
工资收入	186000	日常生活费用支出	48000
其他收入小计	0	房租	21600
收入合计	186000	支出合计	69600
年结余	116400		

从表 3 可以看出，李先生一家的收入主要来源为工资收入。支出主要为家庭生活支出和房租，每年家庭的结余为 116400 元。

（二）数据分析

从表 2 资产负债表的有关数据中，财务指标如下。

1、根据李先生家的负债情况可以看出，李先生家负债比率为 0，并没有负债，家庭经济状况非常良好。

2、李先生家并没有房产等固定资产，只有 15 万的活期存款，不存在固定资产保值和固定资产变现的问题。

3、结余比率，结余比率=年结余/年收入=116400/186000=62.58%，家庭收入比率在 50%一下为一般标准，李先生的结余比率为 62.58%，属于比较高的情况。由此可见李先生家庭支出基本稳定合理，不存在过度消费等问题。

由此可见，根据李先生家庭的收支情况进行分析，可以看到，李先生家目前拥有 15 万元的存款，家庭收入比例为 62.58%，收支稳定。在一般情况下，认为留存 3 个月的工资，就可以保持家庭资金的流动。因此，可以在拿出 46500 元，作为李先生家的流动资金，用来作为意外情况的备用金。从李先生家的情况可以看出，虽然家庭收支比较合理，但是没有进行投资和理财，财富无法获得更大的价值。因此，李先生现在需要进行投资理财的规划，方便管理其家庭财富。

（三）理财需求

家庭理财需求表	
需求	具体内容
保险需求	为自己购买人寿保险。妻子目前暂时参与国家保险，等家庭情况更稳定，再购买保险。
儿子教育金需求	在儿子上大学前，为期存储教育基金。
退休养老需求	每年存储一定的资金作为退休养老资金。
购房需求	5 年以后，换一套小两居住房，总价 50 万。
创业需求	妻子的创业资金 2 万元。

四、家庭理财规划

根据李先生的资产情况进行分析，可以了解到李先生目前的家庭资产情况。李先生家目前有 15 万元的活期存款。根据目前李先生家里的资产情况，可以制定李先生的家庭理财规划。其中，包括保险规划、儿子教育金规划、退休养老规划、购房规划和创业规划。对于各项理财计划，李先生可以根据实际情况，对家庭资产状况进行调整。

（一）保险规划

根据目前李先生的家庭的实际情况，以及李先生的需求。李先生想要先为自己购买人寿保险，等家庭情况稳定以后，再为妻子购买保险。购买保险的目的是保障，其次才是收益。对于李先生的家庭情况，可以进行如下的规划。李先生购买人寿保险，缴费 30 年，每年缴费 8000 元。妻子和儿子购买的保险暂时只购买每年 1000 元的意外伤害和住院医疗保险。这样生活就可以有一定的保障。

（二）教育金规划

为儿子购买教育金，缴费 15 年，每年缴费 4800 元，到儿子 15 岁的时候，就可以领取一定金额的高中教育金，约为每年 5000 元，18 岁的时候，就可以领取大学教育金，约为每年 15000 元。到儿子 25 岁的时候，就可以领取大约 40000 元的教育基金。

（三）退休养老规划

李先生夫妻二人在单位会购买正常的养老保险，但是李先生想要再每年存储一定的金额作为养老金。所以，根据李先生家庭的收入情况，每月存储 1000 元作为养老金，即每年有 12000 元的资金作为养老费用。但是李先生家还有购房需求，因此，此笔资金在李先生家购房以后再开始存储。

（四）购房规划

目前，李先生家还没有固定的住房，因此购房是比较重要的需求。因此，李先生家想要在 5 年以后，换一套小两居住房，总价 50 万。对于购房的资金，就需要进行一定的规划。从李先生目前的资金情况，可以看出，每年的结余有 116400 元。这些结余需要去掉，前文所规划的保险、教育金。即每年的结余 116400 去掉李先生每年缴纳的保险 8000 元，儿子和妻子的保险 2000 元，儿子的教育金 4800 元。即每年最终结余 101600 元。这些资金减去 46500 的流动资金，可以将 55100 元进行理财。根据根据每年 5% 的成长，在 5 年以后，理财产品大约存款 53 万元。根据购房需求可知，想要购买的住房总价为 60 万元，其中可以贷款的金额为 48 万元，贷款年限为 20 年，通过房贷可以计算，每月需要还款的金额为

3100 元，每年还款 37200 元。首付需要 12 万元，因此这 12 万元需要李先生准备，而通过计算，可以知道李先生五年以后应该有资金 48 万元，去掉 12 万元，还剩 36 万多元。

（五）基金创业规划

在李先生的理财需求中，还李先生妻子的 2 万元的基金创业需求，根据前文知道，在 5 年以后，李先生家买完房子以后，去掉日常流动资金，还有 36 万元的资金剩余。由此可见，通过理财管理和规划，5 年以后，拥有 2 万元的创业基金是很容易实现的。同时，在购买房产以后，李先生家的养老金也可以开始存储。

五、总结

通过对李先生家的资金情况进行分析，发现李先生家的经济情况良好，虽然目前还没有固定的房产，但是年收入比较可观。李先生的孩子今年 8 岁，已经开始上小学，未来在孩子的成长中，教育所需要的资金肯定是越来越多。因此，李先生家迫切需要一个理财计划，帮助他进行家庭财富的规划。基于此，根据李先生家的收支情况，制定了此理财计划。对其现有的资金和后续资金的理财情况分内容进行了规划，包括保险规划、教育金规划、养老规划、购房规划和创业规划。最终达到以下目标：首先，通过对保险进行规划，让李先生家的健康和生命有所保障，是一种投资，抵抗有可能发生的意外情况；二是，为李先生的儿子进行教育基金的投资，可以确保李先生儿子在大学以前的教育资金的充足；三是，达到了李先生购房的和养老的目标，可以购买其想要买的小两居住房，并有足够的资金作为养老资金；四是，通过理财规划让李先生的生活更有目的性，使其生活更具有归属感。

参考文献

- [1]王洁. 中国家庭财富管理现状与银行理财业务发展建议[J]. 中国市场, 2021(09):42-43.
- [2]谢意浓, 谢荣华. 居家老龄人对养老地产、金融理财需求情况的调查分析[J]. 时代经贸, 2020(20):96-97.
- [3]杨天庆, 张潇予, 赵容, 张佳丽, 陈紫菱, 潘家坪. 对互联网理财现状的思考——基于不同人群需求的分析[J]. 中国集体经济, 2019(22):76-77.